



وطنية للتكافل  
watania

**National Takaful Company P.S.C.  
Watania**

شركة الوطنية للتكافل ش.م.ع – وطنية  
تقرير حوكمة الشركات المساهمة العامة  
للعام ٢٠١٧

الصفحة	المحتوى	
٣	المقدمة	
٣	١. تطبيق مبادئ الحوكمة	
٤	٢. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية	
٥	٣. مجلس الإدارة	
٨	٤. مدقق الحسابات الخارجي	
٩	٥. لجنة التدقيق	
١١	٦. لجنة الترشيحات والمكافآت	
١٢	٧. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين	
١٢	٨. نظام الرقابة الداخلية	
١٤	٩. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية	
١٤	١٠. مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي	
١٥	١١. معلومات عامة	
١٨	١٢. الاتصال مع المساهمين	

## مقدمة:

ان شركة الوطنية للتكافل "وطنية" ومنذ تأسيسها تاريخ ٢٠١١/٧/١٢ قد عمدت الى وضع نظم ومبادئ الحوكمة والانضباط المؤسسي ضمن أولوياتها وذلك بإعداد نظامها الأساسي بما يتوافق مع قرار ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي وتعديلاته وأحكام النظام العام، فضلاً عن اتخاذ العديد من الإجراءات التي تضمن تطبيق نظم الحوكمة بشكل سليم ومتكامل بدءاً من اعداد اللائحة الداخلية الخاصة بالحوكمة وتطبيقها وكذلك تشكيل اللجان المنيثقة من مجلس الإدارة وإنشاء ادارة للرقابة الداخلية ووضع لائحة للسلوك المهني وقواعد تحكم تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالشركة في الأوراق المالية المصدرة من الشركة واصدار القواعد الإجرائية لحوكمة الشركات فضلاً عن تطبيق أحدث النظم الإدارية في ممارستها لأنشطتها التجارية وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، ويهدف مجلس الإدارة من خلال اتخاذ هذه الحزمة من الإجراءات الخاصة بالحوكمة منذ نشأت الشركة الى تفعيل معايير الحوكمة – وبشكل عملي - وحماية المساهمين وتنمية الاستثمار، والمساهمة بشكل فاعل في دفع عجلة التسارع في النمو الاقتصادي بشكل متوازن يحفظ استقراره، وبذلك تكون الشركة قد ساهمت في خدمة المجتمع أيضاً من خلال مساهمتها في تقديم الضمان للأنشطة التجارية المختلفة وبذلك تسهم في تحقيق الرخاء الاقتصادي على مستوى أداؤها الإجمالي ككل، وفيما يلي نعرض اجراءات تطبيق الحوكمة وتشكيلات لجان مجلس الإدارة:

## ١. تطبيق الشركة لمبادئ الحوكمة:

قامت الشركة باتخاذ العديد من الإجراءات والخطوات العملية لتطبيق المبادئ والقواعد الواردة بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ وفي بيان ذلك:

### أ. اعداد اللائحة الداخلية لتطبيق معايير الحوكمة:

ايماًناً من الشركة بفعالية وأهمية الحوكمة فقد ترجمت حرصها على تطبيق اجراءات الحوكمة وبشكل عملي من خلال اعداد اللائحة الداخلية الخاصة بتطبيق معايير الحوكمة، والتي تضمنت الخطوط الإرشادية الرئيسية والمعايير والمبادئ والإجراءات الخاصة بمجلس ادارة الشركة والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بلائحة حوكمة الشركات المساهمة العامة حسب القوانين والقرارات الوزارية الخاصة بهذا الشأن. الجدير بالذكر أن النظام الأساسي الخاص بالشركة قد تم اعداده واعتماده من المراجع الرسمية حسب الأصول بعد صدور القرار الوزاري الخاص بحوكمة الشركات وكذلك استقرار العمل به لدى معظم الشركات مما جعل انشاء واعداد النظام الأساسي الخاص بالشركة يتوافق مع قرارات الحوكمة وبشكل تام، وتم تعديل النظام الأساسي بما يتوافق مع أحكام قانون الشركات التجارية رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والذي نظم مبادئ الحوكمة في تفاصيله بموجب أحكام القانون.

## ب. اعداد ميثاق السلوك المهني:

تنفيذاً للأحكام الواردة في القرار السالف الذكر، قامت الشركة أيضاً بإعداد قواعد السلوك المهني الخاصة بشركة وطنية للتكافل وتفعيلها بين أعضاء مجلس الإدارة وموظفيها وكافة المتعاملين، والتي اشتملت في بنودها على القواعد الخاصة بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية الخاصة بها كما اشتملت على بنود كثيرة تضمن خلال تفعيلها الارتقاء بالشركة لأعلى مستويات الشفافية المهنية والمصدقية التي تسهم في تطوير الأداء الاقتصادي الفاعل للشركة.

## ج. مراجعة إجراءات الحوكمة:

مراجعة إجراءات الحوكمة ككل من قبل إدارة الرقابة الداخلية وضابط الامتثال بشكل دوري للمواءمة بين أنظمة الحوكمة الداخلية والتشريعات التي يتم تعديلها من وقت لآخر.

## ٢. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية:

تتم تعاملات مجلس الإدارة في الأوراق المالية حسب أحكام المادة ١٤ من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢/٢٠٠١ في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية حيث لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة التصرف من خلال التعامل بنفسه أو بواسطة غيره في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة وذلك خلال الفترات التالية:

- قبل عشرة أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.
- قبل خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

وتراعى أحكام القانون عند قيام أي من الأشخاص المشار إليهم أعلاه بالتصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة، ويقع باطلاً أي تعامل يخالف ذلك كما وتلتزم الشركة بنصوص قرار مجلس إدارة سوق أبوظبي للأوراق المالية المتعلق بتنظيم تعاملات أعضاء مجالس إدارات الشركات المدرجة وغيرهم من المطلعين على المعلومات الداخلية وفقاً للأنظمة الخاصة بالسوق.

علاوة على ذلك فقد خصصت الشركة في ميثاقها للسلوك المهني أحد بنوده للتعامل في الأوراق المالية، وبجهد أنه نصّ وبكل صراحة على عدم جواز استعمال أي من المعلومات الأساسية والجوهرية التي تؤثر على قرار المساهمين أو المضاربين والتي قد تكون قد آلت إليهم بسبب وظائفهم في الشركة وحدد العقوبات المقررة لذلك.

وحسب إفصاح جميع أعضاء مجلس الإدارة بموجب أحكام القانون والأنظمة والقرارات الصادرة بمقتضاه بشأن تعاملاتهم في الأوراق المالية فلم يكن هناك أي تعاملات لأعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية وأقاربهم خلال العام ٢٠١٧، وأقر جميع الأعضاء بالتزامهم بالإفصاح عن أي تعامل في المستقبل بالأوراق المالية بحسب اللوائح آنفة الذكر.

### ٣. تشكيل مجلس إدارة الوطنية للتكافل:

يتكون مجلس ادارة الشركة من سبعة أعضاء يتمتعون بخبرات ومهارات تؤهلهم لإدارة الشركة، كما أنهم يملكون قدرات عالية تمكنهم من قراءة وفهم البيانات المالية بعمق بما لهم من باع طويل في مجال التأمين وإدارة الأعمال. كل ذلك جعلهم مؤهلين وقادرين على اتخاذ القرارات اللازمة التي من شأنها تحقيق مصالح المساهمين كالموافقة على الخطط الاستراتيجية والاستثمارات والميزانية ووضع الشركة المالي ككل. ونستعرض فيما يلي أعضاء مجلس الإدارة وشهاداتهم العلمية وخبراتهم العملية مع بيان المناصب التي يشغلونها في شركات مساهمة أخرى واللجان المنبثقة عن المجلس ويشارك في تشكيلها أعضاء مجلس الإدارة بما يتوافق مع معايير الحوكمة ومهام كل لجنة على النحو الآتي:

#### أ. بيان أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب/ الفئة (تنفيذي/ غير تنفيذي/ مستقل)	المؤهلات / الخبرات/ المناصب	مدة العضوية
السيد/ علي سعيد بن حرمل الظاهري	رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي مستقل)	ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بواشنطن ويتأخر عدد من مجلس إدارة عدد من الشركات المحلية ومنها: جامعة أبوظبي، ماغنا للاستثمار، مستشفى الامارات الدولي ومجموعة أبناء بن حرمل. كما شغل عدد من المناصب الأخرى ومنها: عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة أبوظبي للمعارض (أدنيك)، وعضو مجلس إدارة أكسل لندن.	منذ تاريخ ٢٠١٧/٣/٢٢
المهندس/ عبد الرحمن عوض بهرام	نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي مستقل)	بكالوريوس الهندسة المدنية من جامعة ميامي بفلوريدا وبكالوريوس الهندسة المعمارية من ذات الجامعة، وايضاً على ماجستير الهندسة الميكانيكية من كلية (كينجز) لندن – المملكة المتحدة. يشغل العديد من المناصب في سلطنة عمان منها الرئيس التنفيذي لشركة المدينة العقارية ش.م.ع، المدير العام لشركة مطاحن صلالة ش.م.ع، عضو مجلس إدارة شركة تلال للتطوير، شادن للتطوير، فندق شذا مسقط وجميعها من شركات الاكتتاب العام، بالإضافة للعديد من الإنجازات الأخرى.	٣ سنوات
الدكتور/ محمد البرواني	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	بكالوريوس العلوم من جامعة ميامي في الولايات المتحدة وعلى درجتى الماجستير والدكتوراه في هندسة البترول من جامعه هاربوت وات في المملكة المتحدة. د. البرواني هو مؤسس مجموعة شركات محمد البرواني القابضة ورئيس مجلس إدارتها، وشغل العديد من المناصب في سلطنة عمان، حيث شغل منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في عدد من الشركات المساهمة ذات الاكتتاب العام، والطيران العماني، وشركة المدينة للتأمين وشركة المدينة للاستثمار ش.م.ع البنك الوطني العماني وشركة شل العمانية للتسويق وشركة تاجر في عمان.	٣ سنوات
السيد/ فهد أحمد الشاعر	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي مستقل)	بكالوريوس في المحاسبة من كلية التقنية العليا في مدينة العين. يشغل السيد/ الشاعر حالياً منصب العضو المنتدب لشركة أبوظبي الوطني للتمويل الإسلامي (أدنيف)، ومن الجدير بالذكر أن السيد فهد عمل ما يقارب العشرين عاماً في القطاع المصرفي ١٢ سنة منها في الصيرفة الإسلامية.	٣ سنوات
السيد/ خلف سلطان الظاهري	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي مستقل)	بكالوريوس العلوم في المحاسبة من جامعة الإمارات وحصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة زايد. يشغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في FAB مع أكثر من ١٣ عاماً من الخبرة المصرفية، يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتمويل الإسلامي (ADNIF)، ورئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للعقارات (ADNP) وعضو في لجنة التدقيق في شركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك).	منذ تاريخ ١٧/٤/٩ وحتى تاريخ ٢٠١٧/١١/٧
السيد/ خميس بن مبارك بن خميس الكيومي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي مستقل)	بكالوريوس الهندسة الصناعية من جامعة الملك عبدالعزيز – المملكة العربية السعودية. شغل السيد/ الكيومي العديد من المناصب في سلطنة عمان حيث شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار ش.م.ع والمدير المفوض، ووكيل وزارة التجارة والصناعة لشؤون الصناعة، ورئيس مجلس إدارة هيئة منطقة الرحيل الصناعية، نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للمناطق الصناعية، بالإضافة الى العديد من الإنجازات الأخرى.	٣ سنوات

مدة العضوية	المؤهلات / الخبرات / المناصب	المنصب / الفئة (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)	الاسم
سنتين	بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأميركية (LAU) ودبلوم صيرفة من جامعة القديس يوسف. السيد/ عسيران يشغل منصب المدير العام لشركة ماجنا للاستثمار بأبوظبي والتي تدير عدد من الكيانات الاستثمارية في قطاعات التعليم والضيافة، والعقارات، والمحافظ الاستثمارية.	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي مستقل)	السيد/ عبدالله مالك عسيران
سنتين حتى استقالته بتاريخ ٢٠١٧/٤/٩	بكالوريوس ادارة الأعمال والتكنولوجيا من امريكا. السيد/ الشحي لديه خبرة تقترب من العشرين سنة في الاستثمار والأعمال المصرفية حيث يشغل منصب مدير عام قطاع حكومة أبوظبي والعملاء من كبار الشخصيات في بنك أبوظبي الوطني. عضو في شركة آفاق للتمويل الإسلامي.	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي مستقل)	السيد/ سيف منخس الشحي

**ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧:**

لم يكن هناك تمثيل للعنصر النسائي في المجلس للعام ٢٠١٧ في تشكيل مجلس الإدارة الحالي.

**ج. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:**

يرجع السبب الرئيسي في عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة الحالي أنه لم يتم طرح أي عنصر نسائي لاحق لعضوية مجلس الإدارة حتى الآن.

**د. بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:**

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٦:

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية مكافآت عن العام ٢٠١٦.

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للعام ٢٠١٧ والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية للمصادقة عليها:

لا يوجد أي مقترح لمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٧.

بيان بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية للعام ٢٠١٧:

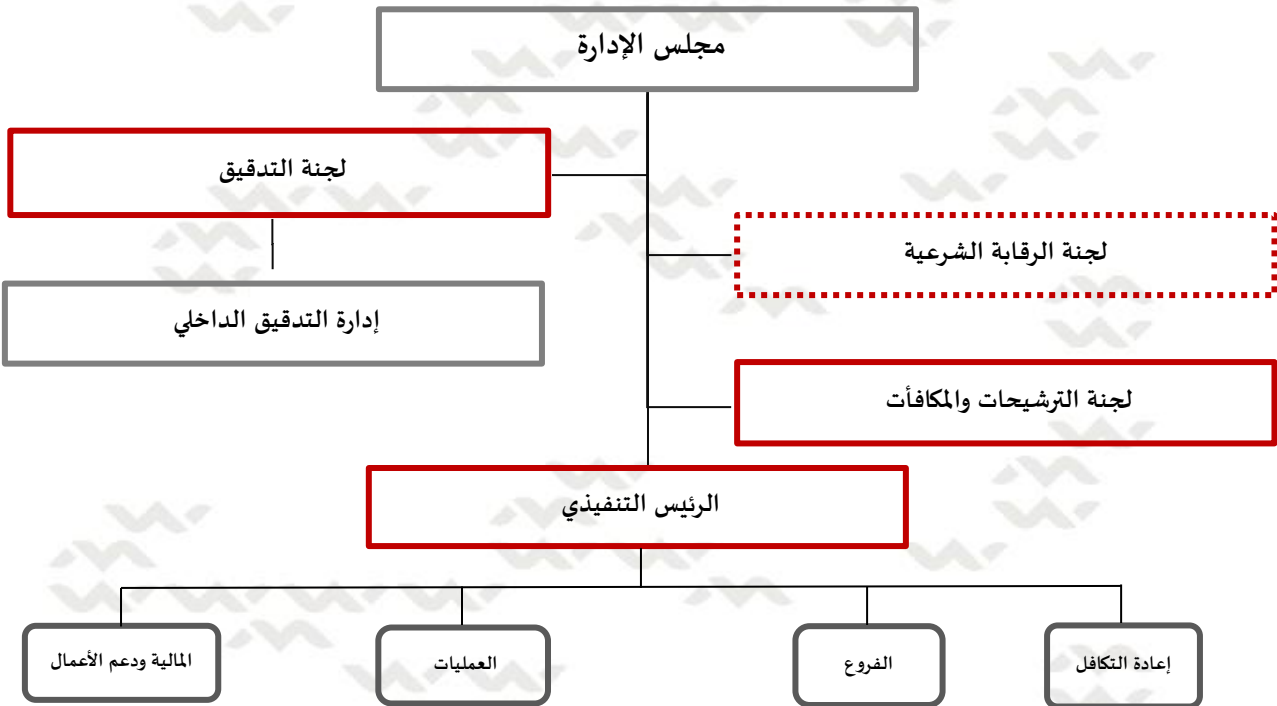
لم يتم دفع أي بدلات حضور عن السنة المالية للعام ٢٠١٧.

هـ. اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٧:

الحضور	رقم وتاريخ الاجتماع	رقم وتاريخ الاجتماع	رقم وتاريخ الاجتماع	رقم وتاريخ الاجتماع
أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٧/٢/٢٦ بتاريخ ٢٠١٧/١	٢٠١٧/٥/١٤ بتاريخ ٢٠١٧/٢	٢٠١٧/٨/٩ بتاريخ ٢٠١٧/٣	٢٠١٧/١١/٢١ بتاريخ ٢٠١٧/٤
علي بن حرمل الظاهري	-	✓	✓	✓
محمد البرواني	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن عوض برهام	✓	✓	-	-
خميس بن مبارك الكيومي	✓	✓	✓	-
خلف سلطان الظاهري	-	✓	-	✓
فهد أحمد الشاعر	✓	-	-	✓
عبدالله مالك عسيان	✓	✓	✓	✓

- و. المهام والاختصاصات التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض مجلس الإدارة:  
تم توكيل الرئيس التنفيذي للشركة ب تفويض ممنوح من مجلس الادارة بوكالة لتسيير الأمور الإدارية والتوقيع على كافة الوثائق وإبرام العقود لمصلحة الشركة وتسيير كافة أعمالها.
- ز. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح نوع العلاقة:  
(لا يوجد).

ح. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



ط. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠١٧ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠١٧ (Bonuses) (درهم)
١	الرئيس التنفيذي	٢٠١٦/١/١١	٢,٠٦١,٠٠٠	-
٢	رئيس المالية التنفيذي	٢٠١٦/١/١١	٥٨٥,٠٠٠	-
٣	رئيس الفنية التنفيذي	٢٠١٦/٨/١	٦٦٠,٠٠٠	-

- منصب رئيس إعادة التكافل - منصب شاغر خلال العام ٢٠١٧.
- منصب رئيس الفروع - منصب شاغر خلال العام ٢٠١٧.

#### ٤- مدقق الحسابات الخارجي:

(أ) نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

يعد مكتب السادة كي.بي.ام.جي من أكبر المكاتب العاملة في الدولة في مجال التدقيق الخارجي، حيث تواجد المكتب بدولة الإمارات منذ زمن طويل وهو ما أكسبه السمعة الطيبة في الأوساط التجارية لما له من الخبرة الطويلة في هذا المجال ويخضع مدققي الحسابات الخارجيين لإشراف لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.

(ب) بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها الحسابات الخارجي:

اسم مكتب التدقيق	KPMG
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	خمس سنوات
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٧ (درهم)	٢٩٠,٠٠٠ درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٧	١٠,١٢٥ درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	عمليات تأمين
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام ٢٠١٧	لا يوجد



## ٥- لجنة التدقيق:

لجهة تطبيق معايير الحوكمة والانضباط المؤسسي، فقد قام مجلس ادارة الشركة بتشكيل لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت، وقد أوكل إلى كل لجنة منها المهام المنوطة بها وفق القرار الوزاري رقم (٢٠٠٩/٥١٨) بشأن حوكمة الشركات على النحو الآتي:

### وتتألف لجنة التدقيق من:

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
١	السيد/ فهد أحمد الشاعر	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
٢	السيد/ خلف سلطان الظاهري	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
٣	السيد/ عبد الرحمن برهام	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
٤	الدكتور/ عبدالكريم الزرعوني	مستشار	استشاري مالي خارجي

### مهام لجنة التدقيق:

تتعقد مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل وبمحاضر موثقة من الأعضاء ومقرر اللجنة وتكون مهامها الآتي:

- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إقفال الحسابات في أي ربع سنوي، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
  ١. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
  ٢. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
  ٣. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
  ٤. افتراض استمرارية عمل الشركة.
  ٥. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
  ٦. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة.
- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدققي الحسابات.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة.
- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها.
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

عقدت لجنة التدقيق خلال عام ٢٠١٧ أربعة اجتماعات بالتواريخ المبينة ادناه:

• عقدت اللجنة ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠١٧ على النحو التالي:

م	الاسم	الاجتماع الأول ٢٠١٧/٢/٢٦	الاجتماع الثاني ٢٠١٧/٥/١٤	الاجتماع الثالث ٢٠١٧/٧/٣١	الاجتماع الرابع ٢٠١٧/١١/٧
١	السيد/ فهد الشاعر	✓	✓	✓	✓
٢	السيد/ عبد الرحمن برهام	✓	✓	✓	✓
٣	السيد/ خلف سلطان الظاهري	-	✓	✓	-
٤	الدكتور/ عبد الكريم الزرعوني	✓	✓	✓	✓

## ٦- لجنة الترشيحات والمكافآت:

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم ٢٠١٦/٥ المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٠ تعديل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لتتلاءم مع متطلبات القرار الوزاري رقم ٢٠٠٩/٥١٨ ويصبح أعضاء اللجنة كالتالي:

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
١	السيد/ عبدالله عسيان	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي مستقل
٢	السيد/ فهد الشاعر	عضو	عضو مجلس إدارة - مستقل
٣	السيد/ محمد البراوي	عضو	عضو مجلس إدارة - غير مستقل

## مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
  - إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي.
  - تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
  - إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري.
- وقد عقدت اللجنة اجتماع واحد خلال العام ٢٠١٧ بتاريخ ٢٠١٧/٢/٢٦ بحضور جميع الأعضاء.

## ٧- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

تعمل شركة الوطنية للتكافل (وطنية) حالياً على تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين على أن تنتهي جميع متطلبات التشكيل والمهام الموكلة للجنة خلال العام ٢٠١٨.

## ٨- نظام الرقابة الداخلية:

أ. تأسست ادارة الرقابة الداخلية تاريخ ٢٨/٠٩/٢٠١١، وبحيث تتبع مجلس الإدارة مباشرة كما وترفع ادارة الرقابة الداخلية -وبشكل دوري- تقريراً خطياً إلى مجلس الإدارة بالإجراءات والنتائج والتوصيات التي تتوصل إليها وبشفافية مطلقة وبموجب هذا يتعهد ويعلن مجلس الإدارة مسؤوليته الكاملة من أداء ادارة الرقابة الداخلية ونظامها وآلية عملها ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فاعلية الإدارة.

### ب. بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة:

تبرز مهام ادارة الرقابة الداخلية على النحو الآتي:

١. وضع تقييم لوسائل وإجراءات ادارة المخاطر في الشركة.
٢. متابعة تطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم.
٣. التحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية.
٤. تقييم عمل اللجان الداخلية وكفاءتها للحد من المخاطر التي تتعرض لها الشركة ورفع التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف فيها.
٥. مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.
٦. مقارنة وتحليل النتائج المالية الفعلية مع التقديرات السابقة لها ووضع التفسيرات والحلول والتوصيات بشأنها.
٧. التنسيق مع المدققين الخارجيين للشركة والسلطات الرقابية الأخرى فيما يتعلق بتوفير المعلومات وتبادلها والرد على استفساراتها وملاحظاتها بالتعاون مع الدوائر المعنية في الشركة، ومتابعة تصويب المخالفات والتوصيات الواردة بتقاريرها.
٨. إعداد التقارير الدورية وعند الطلب - إذا لزم الأمر- بخصوص عملية الرقابة والتدقيق، ورفعها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات على ضوءها.
٩. فرض ضوابط رقابية إضافية على بعض الأقسام من خلال متابعة:
  - أ. فاعلية وكفاءة العمليات الخاصة بنشاط الشركة.
  - ب. ضوابط العمليات المالية (الدفع، الصرف، التحويل، الخصم، ..... الخ).

- ج. دقة سجلات المحاسبين.
- د. انتقال البيانات وتشغيل أنظمة المعلومات والبرامج الداخلية الخاصة بالشركة.
- هـ. مطابقة البيانات الداخلية مع البيانات من مصادر خارجية.
- و. مطابقة النتائج السنوية للحسابات مع السجلات والدفاتر.
- ز. اتخاذ الإجراءات المناسبة للمحافظة على الأصول الملموسة والسجلات.
- ح. تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة.

ت. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته:

يتولى إدارة الرقابة الداخلية السيد/ ابراهيم جورج - هندي الجنسية ومتخصص في مجال المحاسبة وحاصل على بكالوريوس المحاسبة من جامعة كيرلا بالهند عام ١٩٨٥ وحاصل على شهادات التأمين المهنية من معهد زمالة التأمين في لندن وتولى مهام إدارة الرقابة الداخلية في شركة تأمين وطنية عاملة في الإمارات لمدة تزيد عن ٢٢ سنة، ولجهة آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية فإنها تقوم ولجنة التدقيق بالنيابة عن مجلس الإدارة بمتابعة بيئة الرقابة الداخلية لدى الشركة حيث تجتمع الإدارة مع اللجنة كل ثلاث أشهر تقريباً لمراجعة التقارير والتوصيات المقترحة بهذا الشأن للتحقق من مدى التزام أقسام ودوائر الشركة بتعليمات الإدارة العليا والأهداف والسياسات الخاصة بالشركة التي وضعها مجلس الإدارة .

ث. اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته:

تم تعيين السيدة/ حُبي الصباح بمهمة مسؤول الامتثال وهي حاصلة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أتلانتا وقد التحقت للعمل في الشركة منذ العام ٢٠١٣.

ج. تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة:

في حال وجود حادث طارئ أو أية مسائل استثنائية من شأنها التأثير على مسار عمل الشركة كمشاكل كبيرة وخلافه فستقوم إدارة الرقابة الداخلية بتحديد المشكلة وتقييم مدى تأثير الشركة بها ومن ثم دعوة لجنة التدقيق لاجتماع عاجل يتم من خلاله بحث المشكلة وأسبابها وطرق معالجتها والتخفيف من أثارها ووضع الإجراءات الكفيلة للحد من أثارها ومنع تكرارها مستقبلاً مع رفع التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لاتخاذ القرار المناسب. ولم تواجه الشركة أية مشكلة كبيرة في خلال العام ٢٠١٧ سوى ما يتصل بطبيعة نشاطها التأميني الذي ينصب على ضمان الممتلكات والمسؤوليات وما ينتج عن عقود التأمين من مطالبات.

## ٩- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها:

(لا يوجد)

## ١٠- المساهمات التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٧ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

- ان من أولى اولويات مجلس الإدارة كهدف رئيسي هو المحافظة على الشركة ككل مالياً وادارياً كي تحقق أهدافها التي أنشئت لأجلها والتي تمثل بحسب طبيعة النشاط وهو التأمين الإسلامي مساهمة فعالة في حفظ البيئة واستقرار المجتمع المحلي من خلال منح الضمان للأفراد والشركات وحفظ ممتلكاتهم وتغطية مسؤولياتهم القانونية اتجاه الغير مما يساعدهم على الاستمرار في بذل العطاء والجهد في دفع عجلة الاقتصاد الوطني، ولتحقيق هذه الأغراض تطبق الشركة مبادئ ونظم الحوكمة المقررة قانوناً والمستمدة من النظام العام ومبادئ العدالة التي قررتها أحكام الشريعة الإسلامية الغراء بالإضافة الى:
- مشاركة الشركة في مبادرة المسرعات الحكومية لتوظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في القطاع المالي والتأمين برعاية صاحب السمو الشيخ/ محمد بن راشد آل مكتوم حفظه الله.
  - الالتزام بكافة النظم والقواعد المتصلة بالمحافظة على البيئة وتجنب مصادر تلويثها بأي شكل من الاشكال ومن ذلك على سبيل المثال فقد قامت الشركة بالتعاقد مع احدى الشركات المتخصصة في اعادة تدوير المخلفات الورقية للشركة.
  - الالتزام بإزالة أي مصدر لتلوث البيئة قد ينتج عن نشاط الشركة مثل الأوراق وتخزين السيارات والممتلكات بشكل ملائم والتي جرى تعويض أصحابها والاحتفاظ بحطامها.
  - العمل على تجميل الشركة ومقارها والمناطق المحيطة بها بتوفير مساحات خضراء ضمنها وحولها وذلك بقدر ما تسمح به المساحات المتاحة للشركة.
  - الالتزام بتوفير وسائل اطفاء الحرائق بمقار الشركة واتاحتها للمعاونة في أي حوادث حريق تنشب في المؤسسات المجاورة.
  - المساهمة في برامج الدولة لمكافحة التدخين وتناول المخدرات وغيرها من الأفات والأمراض الاجتماعية.
  - تطبيق سياسة الدولة نحو التوطين والمساهمة في تنمية الموارد البشرية المحلية واتاحة الفرص التدريبية للشباب المواطنين في مقار الشركة فيما يتعلق بنشاط التأمين الإسلامي.
  - تقديم المساعدات المالية للفقراء والمعوزين وفق ما تقرره اللجنة الشرعية الداخلية أو الجمعية العمومية اذا كانت نسبة من أرباح الشركة وذلك بما لا يتعارض مع الانظمة المطبقة ومصالحه المساهمين والمشاركين وامكانيات الشركة.
  - علماً بأن كل ما ذكر أعلاه يمثل الخطوط العريضة لأغراض خدمة المجتمع المحلي والتي تطبقها الشركة.

١١ - معلومات عامة:

أ. كان سعر سهم الشركة في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٧ على النحو الآتي:

لشهر	اعلى سعر/ درهم اماراتي	أدنى سعر/ درهم اماراتي	سعر الإغلاق / درهم اماراتي
يناير	.81	.76	.78
فبراير	.54	.58	.59
مارس	.65	.62	.65
ابريل	.59	.59	.59
مايو	.58	.53	.58
يونيو	.63	.60	.63
يوليو	.70	.69	.70
أغسطس	.70	.69	.70
سبتمبر	.57	.57	.57
اكتوبر	.48	.48	.48
نوفمبر	.52	.52	.52
ديسمبر	.47	.46	.46

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة:



ج. وأيضاً: أن المساهمين الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة هم على النحو الآتي:

List of Shareholders owning more than 5%	Electronic / Certificated
ام بي يو ايه اي للاستثمارات ش ذ م م	51
ابوظبي الوطني للتمويل الاسلامي ش م خ	15.74
شركة المدينة للتأمين ش م ع ع	9.54
علي سعيد سلطان سالمين بن حرمل الظاهري	8.37

د. كما تتوزع ملكية المساهمين كما في تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ وفق الآتي:

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع - Watania				
م	تصنيف المساهم	الأسمم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
الإمارات العربية المتحدة	عدد المساهمين	582	14	-
	قيمة الأسهم المملوكة	23,920,240	106,598,749	-
	النسبة	15.95%	0.71%	0.00%
دول مجلس التعاون الخليجي	عدد المساهمين	16	4	-
	قيمة الأسهم المملوكة	603,938	16,771,221	-
	النسبة	0.40%	11.18%	0.00%
مستثمرون عرب	عدد المساهمين	57	-	-
	قيمة الأسهم المملوكة	989,620	-	-
	النسبة	0.66%	-	-
جنسيات أخرى	عدد المساهمين	21	-	-
	قيمة الأسهم المملوكة	1,116,232	-	-
	النسبة	0.74%	-	-
	المجموع	694	150,000,000	100%



هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

#	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من ٥٠,٠٠٠	639	4,213,914	2.81%
2	من ٥٠,٠٠٠ الى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	45	6,813,978	4.54%
3	من ٥٠٠,٠٠٠ الى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	5	7,000,828	4.67%
4	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	5	131,971,280	87.98%
5	المجموع الكلي	694	150,000,000	100%

و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

قامت الشركة في سبيل الامتثال للمتطلبات الإلزامية بشأن ضوابط علاقات المستثمرين بتعيين رئيس لإدارة الاستثمار وهو السيد/ جاسبريت شابرا بتاريخ ٢٠١٦/١/١١ وهو حاصل على بكالوريوس في التجارة والمحاسبة ولديه أكثر من ١٠ سنوات خبرة في مجال إدارة المحافظ المالية، وأبحاث الأسهم والتحليل المالي في أسواق رأس المال بدول مجلس التعاون الخليجي.

وبيانات التواصل معه هي كالتالي:

- السيد/ جاسبريت شابرا
- رقم الهاتف: ٩٧١٢٦١٣٨٨٨٨
- رقم الموبيل: ٩٧١٥٦٧٣٣٢٨٨٩
- البريد الإلكتروني: [jaspreet.chhabra@watania.ae](mailto:jaspreet.chhabra@watania.ae)
- متاح على الموقع الإلكتروني للشركة صفحة علاقات المستثمرين باللغتين العربية والانجليزية على الرابط (<http://www.watania.ae/about-watania/investor-relations>) البيانات المالية وتقارير وتحليل الإدارة لكل فترة مالية وسعر السهم مباشرة حسب التداول في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقد خلال العام ٢٠١٧:

لم يتم عرض أي قرارات خاصة على الجمعية العمومية خلال العام ٢٠١٧.

### ح. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٧:

- ومن أبرز الأحداث التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٧ هو:
١. العمل على الحفاظ على التصنيف الائتماني من قبل شركة ام . بست المحدودة العالمية للتصنيف الائتماني منذ العام ٢٠١٣.
  ٢. استمرار حصول الشركة على شهادة الجودة (ايزو ٢٠٠٨:٩٠٠١).

### ط. نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام ٢٠١٧:

شاركت الشركة ومستمرة في دعم مبادرة المسرعات الحكومية لتوظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في القطاع المالي والتأمين برعاية صاحب السمو الشيخ/ محمد بن راشد آل مكتوم حفظه الله، وبلغت نسبة التوطين في الشركة ١٢% ومستمر العمل على زيادة هذه النسبة.

- ي. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٧:
- لا يوجد مشاريع او مبادرات ابتكارية قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٧.

## ١٢- الاتصال مع المساهمين:

كما أنه تتواصل شركة الوطنية للتكافل مع مساهمها من خلال قنوات الاتصال المتاحة والتي تتمثل بـ:

- (١) الإعلان في الجريدة الرسمية.
- (٢) تصريحات رئيس مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي.
- (٣) البريد المسجل.

علماً بأن تقرير الحوكمة لهذا العام (٢٠١٧) سيكون متاحاً للمساهمين عبر شبكة المعلومات (الإنترنت) من خلال موقعها الرسمي على الرابط (<http://www.watania.ae/about-watania/corporate-governance>) أو من خلال موقع وسوق الأوراق المالية (<http://www.watania.ae/about-watania/investor-relations>) أو من خلال موقع وسوق الأوراق المالية ([https://www.adx.ae/Arabic/Pages/ProductsAndServices/Securities/SelectCompany/Events.aspx?listedcompa\\_nyid=watania](https://www.adx.ae/Arabic/Pages/ProductsAndServices/Securities/SelectCompany/Events.aspx?listedcompa_nyid=watania)) وهيئة الأوراق المالية والسلع مما يجعل المعلومات والبيانات التي يحرص أصحاب المصالح التجارية والمتعاملون بسوق الأسهم والمساهمون أنفسهم الحصول عليها في متناول الجميع ومن خلال وسائل متنوعة وتحمل جميعها الوضوح والشفافية المطلقة في الإعلان والإفصاح بما يعزز متطلبات حوكمة الشركات.

وإذا رغب أي متعامل أو مساهم بالحصول على معلومات إضافية أو تفصيلات أو استيضاحات فيمكنه الاتصال بالإدارة التنفيذية للشركة والحصول عليها وإبداء الرأي والمناقشة بما يحقق المصلحة للجميع.

والله تعالى ولي التوفيق ،،،،



علي سعيد بن حرملة الظاهري  
رئيس مجلس الإدارة